

# 互联网金融对我国商业银行金融产品的影响分析

张明

(中原银行股份有限公司 河南 郑州 450000)

**摘要:** 伴随着当前时代的不断发展,世界上许多国家开始步入到互联网大数据时代中,于是伴随着这一现象的不断发展,现在各行各业正在逐步进行网络化运营模式的研究,甚至是人们熟知的金融行业。我国网络金融在现前正突飞猛进地发展着,互联网科技与产品等越来越多样化,同时我国发展已久的传统商业银行在我国社会生活当中仍然占据着举足轻重的位置。两者都是在互联网技术的背景下出现并迅速崛起的新兴产业,而互联网金融的兴起给传统商业银行带来机遇的同时,也让其面临严峻挑战。

**关键词:** 互联网金融; 商业银行; 资金

从互联网金融这一概念中我们可以了解到,其实互联网金融讲述了传统金融机构和互联网企业利用互联网技术和信息通信技术实现资金融通的一种新型金融业务模式,投资以及信息中介服务。它可以给人们带来更多便利,同时也在一定程度上促进了经济发展和社会进步,不过由于我国起步较晚,所以其还处于探索阶段,从目前来看,我国的互联网金融尚不成熟,互联网金融这一新兴的业务模式其优势的确令人叹为观止,但久而久之其劣势也渐渐显露,和美国、欧洲等发达国家相比,中国互联网金融的发展进程确实短暂了很多。但是就当前状况而言,金融行业和互联网融合这一形态不可避免,换个角度看,信息技术对当今时代至关重要,并且我国国内的传统金融行业也很有必要在当今时代的潮流下对其进行一系列的相应完善。

## 一、互联网金融和商业银行的对比

通过理解可以看出互联网金融和中国商业银行职能作用存在诸多重复。互联网金融是当今引入的一种互联网支付方式,其操作简单、受众广、同时还能提升交易效率。商业银行是我国金融界中最重要的组成部分之一,同时也承担着服务于人民群众的使命,各商业银行也随之发展起来,目前也开发了自己的线上线下app,在网上办理部分业务,通过互联网进行理财,不但操作方便快捷而且不需要手续费,其收益率一般都比商业银行活期存款利率要高。从这一方面来看,商业银行不同的是它的理财门槛较高,基本的投资额度已经把大部分人排斥在外,而且互联网金融蓬勃发展,各种app不断研发,理财门槛反复下调,为大部分人提供理财机会的同时,同样让他们有兴趣有动力尝试理财,互联网借贷,p2p网络贷款等诸多优势再一次吸引着广大顾客等,这些都

使互联网金融成为商业银行最重要的利润来源之一。所以说,互联网金融是一把双刃剑,如何利用好这把双刃剑呢?首先是要做好宣传工作,让人们意识到它的重要性,互联网金融最早表现在理财产品越来越大,在这一方面我们通过查找某些产品数据就能直观地感觉出来,比如京东的小金库和微信理财通,二是第三方支付平台持续创新,随时随地在线支付、开展电子交易,没有时空限制,非传统商业银行可比。

## 二、互联网金融对商业银行业务的影响

### (一) 互联网金融对商业银行债务经营的影响

商业银行的负债业务分为三大类,资金、存款负债与借款负债,从三种业务类型来看,存款负债构成了商业银行负债业务的主体,是商业银行从事一切经营活动的依据。从各种统计数据来看,通常情况下存款占商业银行负债的比重都超过了1倍。互联网金融业的崛起和快速发展严重冲击着商业银行活期存款业务的开展,大量活期存款被分流。当前手机支付已经成为了人们购物支付的第一选择,支付宝是目前大家使用较为普遍的手机支付平台之一,凭借支付宝平台上线的余额宝,用户通过在银行里投放资金,即可在余额宝上进行日常支付,并且能够进行消费,还能够转到银行卡上进行支付,操作方便,很快就赢得了广大人民群众的喜悦。一方面活期存款的下降势必会提高定期存款的占比,定期存款的利率要比活期存款的利率高,通俗地说商业银行的存款支出成本也相对较高,另一方面互联网金融吸收资金的主要用途在于用于投资,一部分将投放银行成为协定存款<sup>[1]</sup>。

### (二) 互联网金融对商业银行的资产业务产生影响

资产业务从字面上看是指商业银行使用银行资产所从事的经营行为,贷款属于资产业务中的一种,也是商业银行

取得收入的重要途径,除了贷款业务以外,还包括现金资产,票据贴现和投资业务,其中贷款业务又是受到互联网金融影响最为显著的一种。商业银行贷款业务多以与实力雄厚的大中型企业进行合作为主,或选择拥有较强资产的个人从事贷款业务为主,对小微企业特别是个人用户关注较少。互联网金融崛起之后,凭借互联网庞大的数据信息以及功能强大的云计算技术为客户提供分析授信等服务,迅速吸引大量中小微企业用户参与其中,有条件的企业可以在短期内得到借款,极大程度地解决企业资金紧张的问题。尽管商业银行不太重视这一部分企业的贷款业务,但是时间一长,商业银行便会流失掉这一部分的使用者,这也将给他们的贷款业务带来一些负面作用。同时相比较商业银行手续繁琐、放贷时间较长等特点,互联网金融因操作简便、还款方式灵活而受到个人用户的青睐。通过互联网金融平台还能让个人用户在突发事件中得到部分贷款来解决燃眉之急,以支付宝平台旗下蚂蚁借呗为例,借呗在对支付宝用户进行数据分析的基础上,为用户提供了一定额度的借贷资金,可定期还款或分期还款,到达时间快,贷款利率较低,有时会提供1个月免息的活动。商业银行根据个人用户的消费需求开展了信用卡业务,但是信用卡的申请手续较为繁琐,存在很多对个人用户的限制,相比之下互联网金融应用于个人消费信贷中的优势显而易见。以公众所熟悉和普遍使用的基于支付宝平台上的蚂蚁花呗为例,这项业务只需要通过实名认证就可开通,根据用户对支付宝的使用状况来决定使用金额,仅需要在家庭中使用手机进行操作就可以了,这是商业银行个人信贷业务无法做到的。综合以上情况来看,互联网金融在企业和个人贷款业务中均与商业银行贷款业务形成了有力的竞争对手。

### 三、互联网金融对商业银行金融地位的影响

一直以来,商业银行作为金融领域中介角色的地位都是不可撼动的,但是伴随着互联网金融的崛起,这一地位也面临着挑战并逐步被淡化与撼动。对支付渠道产生一定程度上的替代作用,同时,商业银行的现状就目前而言,商业银行支付中介地位淡化,但是在互联网金融崛起的背景下,由于时间与空间上的原因,资金供求双方并没有出现资金信息沟通不畅所带来的不便,并且借助互联网金融平台,资金供求双方可以拥有更多的选择标的,这样一来,商业银行信用中

介的地位就发生了动摇,营模式会受时空的制约,顾客体验有很多不足,互联网金融还提供了多种金融服务方式,如在线转账服务等,使得用户能够享受到更为高效、优质的服务,互联网金融也改变着人们的生活,让人们的消费观念发生转变,互联网金融的出现,对这几方面都起到了良好的辅助作用,银行营业时间相对固定,使用者只能够在指定时间内进行操作,尽管商业银行网点分布相对频繁,但是在广大乡镇地区并不是所有商业网点均存在,这无形中就加大了使用者的时间成本。而且互联网金融没有时间和地点的限制,能够在任何时候进行相关操作,大大降低了用户时间成本,互联网金融借助网络技术对平台的设计进行了持续的优化,让用户在处理业务时能够更快速的寻找到业务入口,通过对大数据分析得出用户的使用习惯,从而对业务处理平台进行了优化,持续提升了用户的体验感,就此而言对于经营模式的冲击,商业银行不占主导地位<sup>[2]</sup>。

### 四、结语

基于信息技术对我国互联网金融的高速发展给人们的生产生活带来了各种的变化,极大地促进了我国金融领域的发展,给我国中小企业的发展带来了扶持,给我国商业银行的发展带来了极大的影响,也激发了我国商业银行的改革决心,加速了我国商业银行创新与变革的脚步,助力我国金融市场的发展。当今时代全世界经济飞速发展,如今银行的趋势早已转变为数据挖掘和数据管理,然而互联网金融虽然我们当前的生活提供了方便,但也造成了一些很不利和我国商业银行所受到的冲击,在这样一个大环境下,我国商业银行的经营模式也随之发生了一定的改变。然而,在这种变化过程中,我们也要看到其中存在的弊端,如对我国商业银行资产,负债和中间业务都造成不同程度的冲击,但也极大地增加了我国商业银行金融风险,真是妙不可言。所以互联网金融虽是双刃剑,但是毕竟利大于弊,相信时代不断发展,将来达到共通、取长补短、相互平衡。

### 参考文献:

- [1]曾蕾.互联网金融对我国商业银行金融产品的影响分析[J].产业创新研究,2022(13):127-129.
- [2]符国邦.互联网金融对我国商业银行金融产品的影响研究[J].商讯,2020(18):86-87.